

ВОПРОСЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ ПО РАЗМЕЩЕНИЮ БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ

В настоящей статье рассмотрены вопросы регулирования активных операций коммерческих банков в Кыргызской Республике по размещению банковских ресурсов, изучены меры ограничения объема отдельных операций коммерческого банка как наиболее распространенного вида общего регулирования деятельности коммерческих банков.

Ключевые слова: коммерческие банки, банковские операции, кредитная система, льготный режим.

REGULATORY ISSUES OF ACTIVE PLACEMENT BANK RESOURCES OPERATIONS ON OF COMMERCIAL BANKS IN THE KYRGYZ REPUBLIC

This article examines the regulation of active operations on placement of bank resources, explored measures to limit the scope of particular operations of commercial banks in the Kyrgyz Republic as the most common type of general regulation of commercial banks.

Keywords: commercial banks, banking operations, credit system, preferential treatment.

Развитие операций коммерческих банков, по размещению ресурсов исходя из соображений ликвидности, прибыльности и приемлемого допустимого распределения рисков должно происходить при строгом соблюдении норм законодательных актов, регулирующих соответствующие направления банковской деятельности, которые воздействуют на возможности банков осуществлять вложения средств в те или иные виды активных операций. Такие положения могут иметь характер обязательных указаний, касающихся проведения или дальнейшего развития активных операций в целом или их отдельных видов, разрешений на осуществление отдельных видов операций, а также специфических законодательных мер, направленных на стимулирование или ограничение отдельных видов операций путем оказания централизованного воздействия на уровень их прибыльности, риска или ликвидности.

Меры, принимаемые органами банковского контроля, направлены как на оказание прямого воздействия, на проведение банками тех или иных операций, так и на создание льготных или дискриминационных условий. К примеру, для предоставления отдельных видов кредитов, осуществления вложений в ценные бумаги могут предоставляться льготы по их росту или оценке с точки зрения ликвидности. В других случаях эти меры способствуют удорожанию для банков определенного рода вложений. Таким образом, банковское регулирование оказывает существенное воздействие на ориентацию активных операций коммерческих банков.

Наиболее распространенным видом общего регулирования является ограничение объема операций коммерческого банка в зависимости от размера его собственных средств. Данное ограничение представляет собой установленное законодательными актами или в виде указаний банкам соотношение между размером собственных средств каждого отдельно взятого коммерческого банка и общим объемом его активных операций. Такие ограничения, свидетельствующие об особом отношении органов банковского контроля к обеспечению операций коммерческих банков их собственными средствами. Необходимо отметить, что общее ограничение может оказать определенное сдерживающее влияние для развития

кредитных операций коммерческих банков и заметно обострить конкурентную борьбу между ними. Обращаясь к опыту развития западноевропейских стран, можно отметить, что одним из широко распространенных во Франции и неоднократно применявшихся в Великобритании методов кредитной политики является лимитирование темпов роста кредитных операций банков на протяжении определенного времени (например, в течение календарного года), которое нередко сопровождается применением более льготного режима к стимулируемым правительством видам кредита и гораздо более жесткого - к тем, рост которых государство стремится затормозить в соответствии с проводимой им на данном этапе экономической политикой. Чаще всего в категорию подпадает кредитование банками индивидуального потребления. Хотя этот вид кредитования распространяется, на отдельные виды активных операций, тем не менее, учитывая их удельный вес в активных операциях банков в целом, он оказывает определяющее влияние на развитие активных операций коммерческих банков.

Наряду с общим контролем за объемом банковского кредита в практике банковского регулирования распространено ограничение вложений банков в недвижимость, в капитал различного рода компаний и фирм, ценные бумаги (как в целом, то есть по сумме, так и по видам ценных бумаг), а также размера денежной наличности в кассе и общего уровня ликвидности банковских операций. Регулирование размера денежной наличности банков, включая остатки средств в кассе и на счетах в центральном банке (а иногда и некоторые другие статьи), распространено в подавляющем большинстве развитых стран и является функцией, производной от размера их привлеченных (заемных) средств. При этом, например, в США, размер обязательного «денежного» резерва устанавливается по специальной формуле в определенном проценте от различных видов пассивов (обязательств) банка, и его величина может варьироваться центральным банком (Федеральной Резервной Системой) в установленных пределах, что традиционно является активно используемым инструментом денежно-кредитной политики.

Инвестиции банков в ценные бумаги регулируются как по общему объему или их удельному весу в портфеле банка, так и по структуре, то есть по видам ценных бумаг. Нередко возможности банков в этой области ограничиваются вложениями в государственные и приравненные к ним ценные бумаги. Довольно распространено ограничение инвестиций банков в акции. В качестве примера, можно отметить Положение «О работе банков с ценными бумагами» утвержденное постановлением Правления НБКР № 52/4 от 14.09.2011 года[5], где содержится отдельная глава регулирующая вопросы ограничения по операциям с ценными бумагами.

В целях обеспечения устойчивости национальных банковских систем законодательством различных стран также предусматриваются лимиты кредитования одного заемщика, а в ряде случаев и представление специальной отчетности по таким кредитам, если их размеры достаточно значительны. В Кыргызской Республике Национальным Банком разработана Инструкция «Об ограничениях кредитования», в соответствии с Законами Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» и «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике»[1], которая регламентирует порядок расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика.

В связи с развитием процессов концентрации во всех без исключения отраслях экономики и образование в результате этого тесно связанных между собой торгово-промышленных групп, включающих иногда от нескольких десятков до сотен компаний и фирм, в некоторых странах стало предусматриваться понятие «один заемщик», охватывающее всю такую группу. Таким образом, законодательно установленный лимит кредитования одного заемщика есть ни что иное, как общая сумма кредитов, которые могут быть предоставлены всем членам указанной группы, вместе взятым.

Наиболее распространённым методом оформления лимита кредитования одного заемщика является его введение пропорционально размеру собственных средств банка-кредитора. В США лимит предоставления коммерческим банкам кредитов одному заемщику

определен на уровне не свыше 10% собственных средств банка (25% - если заемщиком является государственное ведомство), в ФРГ - до 75%, причем этот показатель был снижен по сравнению с ранее действовавшим лимитом на уровне 100%. Аналогичные ограничения существуют в Голландии, Франции, Швейцарии и других странах.

Таким образом, законодательное закрепление лимитов одного заемщика преследует в основном две цели:

– не допустить чрезмерной концентрации кредитных рисков, обусловленное сосредоточением кредитных операций банка на ограниченном числе заемщиков, что может поставить его в затруднительное положение в случае резкого ухудшения их финансового положения. Наиболее отчетливо это проявляется в немецком законодательстве, где наряду с кредитованием одного заемщика существует система так называемых гротскредитов (кредитов в особо крупных размерах), причем общая сумма таких кредитов соответственно ограничивается и по ним должна предоставляться самостоятельная отчетность;

– в виду того, что крупные компании не могут полностью обеспечиваться кредитными ресурсами только одного коммерческого банка, путем указанного регулирования достигается распределение риска между рядом коммерческих банков, что снижает вероятность серьезных потрясений для банковской системы в целом, если один из заемщиков окажется в затруднительном финансовом положении или обанкротится.

Функционирование такой системы законодательного регулирования банковских операций, приводит к образованию банковских пулов (консорциумов) для кредитования особо крупных операций, что характерно, например, для Франции. Ограничение кредитования одного заемщика не является единственным законодательным положением, постоянно воздействующим на активные операции коммерческих банков. Другим, не менее важным положением является законодательное регулирование ликвидности или норм покрытия средне- и долгосрочных активных операций коммерческих банков.

Расширенная трактовка операций дается в уставах коммерческих банков, которые они могут осуществлять в пределах своего юридического статуса. Уставы содержат формулировку, позволяющую коммерческим банкам совершать наряду с оговоренными и другие операции в той мере, в которой они необходимы для нормального осуществления банком своей деятельности. Уставные ограничения активных операций встречаются, как правило, лишь у специализированных банковских учреждений (например, сберегательных, инвестиционных).

Операции банков по размещению ресурсов представляют собой использование собственных и привлеченных (заемных) средств, осуществляемое банками в целях получения прибыли при одновременном соблюдении норм законодательства, сохранения необходимого уровня ликвидности и рациональном распределении рисков по отдельным видам операций. В связи с необходимостью соблюдения указанных требований банки размещают часть средств во вложения, не приносящие дохода, либо приносящие его в крайне ограниченном размере (наличность в кассе, средства на счетах в центральном банке и другие виды ликвидных активов). По классификации операций коммерческих банков по размещению банковских ресурсов – активных операций, сложились разные точки зрения.

Согласно мнению Лаврушина активные операции банка по экономическому содержанию делят на: ссудные (учетно-ссудные); расчетные; кассовые; инвестиционные и фондовые; гарантийные[2]. Кроме того, он же разделяет активные операции банков в зависимости от: степени рискованности - на рискованные и риск-нейтральные; характера (направлений) размещения средств - на первичные, вторичные и инвестиционные; уровня доходности - на операции, приносящие доход и не приносящие дохода

По мнению Букато В.И., Львова Ю.И. основными активными операциями являются[4]: кредитные операции, в результате которых формируется кредитный портфель банка; инвестиционные операции, создающие основу для формирования инвестиционного портфеля; кассовые и расчетные операции, являющиеся одним из основных видов услуг, оказываемых банком своим клиентам; прочие активные операции, связанные с созданием

соответствующей инфраструктуры, обеспечивающей успешное выполнение всех банковских операций.

Такие авторы как Поляков В.П., Московкина Л.А. подразделяют активные операции на банковские инвестиции, предоставление ссуд, учет (покупка) коммерческих векселей и фондовые операции[5].

Считаем необходимым кратко рассмотреть отдельные активные операции.

Кредит как экономическая категория отличается от всех иных форм предоставления средств (субсидии, субвенции, дотации и др.) тремя основополагающими принципами - срочность, возвратность и платность.

Банковские кредиты классифицируются по различным основаниям. По источникам привлечения все кредиты подразделяются на внешние и внутренние. Под внешними займами понимают кредиты, привлеченные от финансовых учреждений - нерезидентов. Обычно указанные займы связаны с обслуживанием внешнеэкономических связей клиентуры кредитного учреждения, необходимостью реинвестирования кредитов, предоставленных соответствующим банком другим экономическим структурам в иностранной валюте (в целях предотвращения создания открытой валютной позиции). Внутренние займы обычно поддерживают ликвидность и доходность кредитного учреждения в национальной валюте, а также финансового обеспечения его деловой активности.

Кассовые операции коммерческих банков. Кассовая наличность банка включает оборотную кассу и ряд других высоколиквидных активов, которые не приносят банку процентного дохода. Кассовая наличность - это банкноты и монеты, хранящиеся в кассе банка и обеспечивающие его повседневную потребность в деньгах для наличных выплат - выдачи денег со счетов, размена денег, предоставления ссуд в налично-денежной форме, оплаты расходов банка, выплаты заработной платы служащим и т.д.

Объем запаса наличных денег в кассе банка зависит от многих факторов. Поступление наличных денег в течение дня примерно равно сумме выплат, однако, могут быть и значительные отклонения, связанные с сезонными факторами (рост спроса на наличные деньги в преддверии праздников, в разгар курортного сезона и т.п.). Размер требуемого запаса наличных денег связан с территориальным расположением банка: банк, находящийся далеко от местного отделения головного резервного банка должен хранить большой запас наличных денег.

Резервные счета в резервных банках. Согласно законодательству банки обязаны хранить резерв на счете в резервном банке своего округа в определенной пропорции к своим обязательствам по депозитам. При расчете резервов берется чистая доля депозитов до востребования за вычетом платежных документов, находящихся в процессе инкассации, и сумма на корреспондентских счетах данного банка в других банках.

Корреспондентские счета в других банках. Коммерческие банки открывают корреспондентские счета в других банках и хранят там рабочие остатки с целью взаимного оказания услуг по инкассо чеков, векселей и других платежных документов, покупке и продаже ценных бумаг, валюты, участия в синдицированных кредитах и т.д. Платежные документы на инкассо. Эта самая крупная статья в разделе кассовых активов. Она состоит почти исключительно из чеков, предъявленных в банк клиентами для получения платежа.

Первичные и вторичные резервы. Банки уделяют большое внимание прогнозированию потребности в ликвидных средствах и, в первую очередь, обеспечению резервной позиции. Суммы на резервном счете в резервном банке и кассовая наличность служат первым рубежом, гарантирующим платежеспособность банка. Это первичный резерв банка. Однако этот резерв не обеспечивает полной потребности банка в ликвидных средствах. Банк может столкнуться с крупным непредвиденным оттоком депозитов и в этом случае он не сможет воспользоваться резервом. В данной ситуации банку придется продать ценные бумаги или отозвать ссуды. Потребность в быстром привлечении дополнительных ресурсов может возникнуть также, если банк хочет выдать крупную ссуду важному клиенту.

Поэтому банку необходимо иметь вторую линию резервов, которые позволяют ему срочно мобилизовать денежные средства рынка. Вторичным резервам относятся некоторые виды краткосрочных активов: казначейские векселя, ценные бумаги, соглашения о продаже ценных бумаг с обратным выкупом, банковские акцепты, передаваемые депозитные сертификаты, коммерческие бумаги и т.д. Все эти ценные бумаги и различные обязательства в различных сочетаниях входят в качестве составных элементов в банковский портфель активов, и управление ими занимает важное место в общей операционной стратегии банков.

Фондовые операции — операции с ценными бумагами (помимо инвестиционных).

К фондовым операциям относятся:

– операции с векселями (учетные и переучетные операции, операции по протесту векселей, по инкассированию, домицилированию, акцепту, индоссированию векселей, по выдаче вексельных поручений, хранению векселей, продаже их на аукционе);

– операции с ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах.

Гарантийные операции - операции по выдаче банком гарантии (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий; приносят банкам доход также в виде комиссионных.

Экономическое содержание указанных операций различно. В одних случаях (покупка-продажа иностранной валюты или драгоценных металлов) происходит изменение объема или структуры активов, которые можно использовать для удовлетворения претензий кредиторов банка; в других (трастовые операции) банк выступает доверенным лицом по отношению к собственности, переданной ему в управление; в-третьих (агентские операции) банк выполняет роль посредника, совершая расчетные операции по поручению своих клиентов.

Таким образом, коммерческие банки по-прежнему остаются центром финансовой системы, аккумулируя вклады правительства, деловых кругов и миллионов частных лиц. Через активные операции коммерческие банки открывают доступ к своим фондам различного рода заемщикам: частным лицам, компаниям и правительству. Банковские операции облегчают движение товаров и услуг от производителей к потребителям, так и финансовую деятельность правительства. Они предоставляют долю средств обращения, а сами выступают как средство регулирования количества денег в обращении. Активные операции наглядно свидетельствуют о том, что национальная система коммерческих банков играет важную роль в функционировании экономики.

Литература:

1. Нормативные акты Кыргызской Республики, март 2007. № 11.
2. Банковское дело: Учебник для вузов/Под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2008. с.256
3. Букато В.И. , Львов Ю.И. Банки и банковские операции / Под ред. М.Х. Лapidуса. - М.: Финансы и статистика, 2006. с.212
4. Поляков В.П.,Москвина Л.А. Основы денежного обращения и кредит.- М.:Инфра-М, 2005. с.106-110